



DEVIZANEM: HUF
 KATEGÓRIA: MAGÁNSZEMÉLY
 TBSZ: IGEN
 BELÉPÉSI LIMIT: 10 MILLIÓ HUF

POGRESSZ STRATÉGIAI ESZKÖZ-ALLOKÁCIÓS PORTFÓLIÓKEZELÉS

PORTFÓLIÓKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSAINK KÖZÜL A STRATÉGIAI ESZKÖZALLOKÁCIÓS MEGKÖZELÍTÉS AZ, AMELY A LEGINKÁBB MEGTESTESÍTI A KLASSZIKUS BEFEKTETŐI ERÉNYEKET. KIFEJEZETTEN HOSSZÚ TÁVRA OPTIMALIZÁLT PORTFÓLIÓKEZELÉSI FORMA, AMELYET EGYSZERRE JELLEMEZ A TÜRELEM ÉS AZ EGÉSZSÉGES KOCKÁZATVÁLLALÁS. EZ A FORMA A LEGJOBB VÉDELEM A FÉLELEMBŐL KÖVETKEZŐ ROSSZ BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEK ELLEN, AMELYEK ÉPPEN A KRITIKUS PILLANATOKBAN, TURBULENS PIACOKON KIALAKULÓ LEHETŐSÉGEKBEN HAGYJÁK PARKOLÓ PÁLYÁN A MEGTAKARÍTÁSOKAT.

HOGYAN MŰKÖDIK?

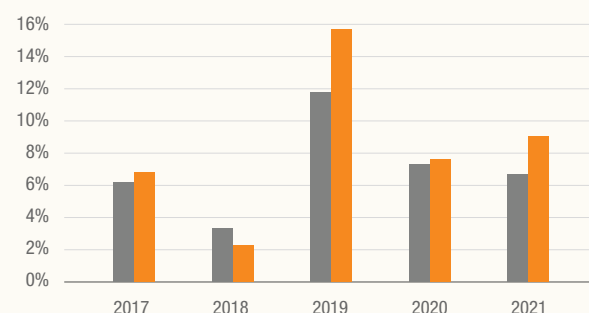
- A vagyonkezelés során elsősorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe, valamint részvénypiaci kitétséget biztosító eszközökbe fektetünk.
- A kívánt kitétségeket jellemzően befektetési alapokon és alacsony díjterhelésű ETF-eken keresztül valósítjuk meg, a költségek, a likviditás és a méret figyelembevételével.
- Mérsékelt arányban, és opportunista módon alternatív befektetési formák, így abszolút hozamú alapok, ingatlan vagy nyersanyag kitétséget biztosító eszközök is bekerülhetnek a portfólióba.
- A piaci várakozásaink függvényében választjuk ki azokat az eszközöket, amelyeket az adott gazdasági és piaci környezetben jó befektetésnek tartunk.
- A kockázati kitétséget az ügyféllel előzetesen egyeztetett szűk sávban tartjuk, ezzel kontrollálva a kívánt kockázati szinttől való eltérést.
- Befektetési döntéshozatali mechanizmusunk

alapvetően a világ részletes makrogazdasági elemzéséből indul.

- A globális makrogazdasági folyamatokból levont következtetések alapján különböző régiókat és szektorokat választunk ki befektetési célpontoknak. Mindezek fényében változtatjuk a portfólió kockázati kitétségét is.

A PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE AZ ELMŰLT ÖT ÉVBEN

■ Harmonikus
 ■ Dinamikus



A KOCKÁZATI KITÉTSÉGET AZ ÜGYFÉLLEL ELŐZETESEN EGYEZTETETT SZŰK SÁVBAN TARTJUK, EZZEL KONTROLLÁLVA A KÍVÁNT KOCKÁZATI SZINTTŐL VALÓ ELTÉRÉST.

A MŰLTBELI HOZAMOK NEM JELENTENEK GARÁNCIÁT A JÖVŐBENI TELJESÍTMÉNYEKRE NÉZVE!
 MEGJEGYZÉS: A 2020-21-ES ADATOK A PORTFÓLIÓK ÁTLAGOS TELJESÍTMÉNYE, A 2020 ELŐTTI ADATOK A MEGCÉLZOTT PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELEK ALAPJÁN KERÜLTEK KISZÁMÍTÁSRA.

DEVIZÁK SZERINT IS DIVERZIFIKÁLT PORTFÓLIÓ

A Stratégiai eszközallokációs portfóliókezelés keretében megvalósul a devizák szerinti diverzifikáció is, miután a portfóliókba kerülő eszközök egy része külföldi devizában denominált. Így a hazai fizetőeszköz árfolyama, esetleges leértékelődése miatt aggódó befektetőknek éppúgy optimális választás lehet, mint az infláció elleni védekezést szem előtt tartóknak.

VERSENYKÉPES DÍJAZÁS

A Concorde-nál ügyfeink hosszú távú elégedettségében vagyunk érdekeltek, ezért díjstruktúránkat a kölcsönösen kifizetődő, tartós együttműködés érdekében úgy alakítottuk ki, hogy ügyfeink érdekeit szolgálják.

TERMÉSZETESEN TBSZ-EN IS

Ahogy minden portfóliókezelési szolgáltatásunkra, úgy a Stratégiai eszközallokációs portfóliókezelésre is igaz, hogy a Tartós Befektetési Szerződés előnyei is növelhetik a befektetések hozamát, adott esetben teljes adómentességet biztosítva ügyfeleinknek.

VAGYONKEZELÉS A CONCORDE-NÁL

A Concorde kultúrájának szerves része, hogy szó szerint percre készen tájékozódunk a világban mindenről, ami befolyásolhatja a pénzügyi eszközök piacait. A közel három évtized alatt megtanultuk azt is, hogyan alakítsuk szisztematikus csapatmunkával döntések előkészítésére alkalmas gondolatokká a világból áradó információtömeget, és meg is hozzuk belőle az ügyfél számára legjobb döntéseket.

SZAKMAI MŰHELY

A vagyonkezelés alapjául szolgáló információk és tudás előállítását a Concorde elemző csapatának feladatát képezi. A régió pénzügyi piacainak talán legnagyobb reputációra szert tett, 2021-ben „Az év tőkepiaci elemzője”-díjjal jutalmazott szakmai műhelye a vagyonkezelési szolgáltatás támogatása érdekében nem pusztán a részvény-, kötvény- és devizapiacokat követi aktívan, hanem a világban zajló makrogazdasági folyamatokat is.

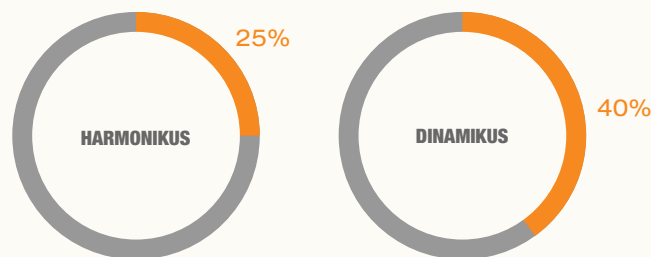
MEGFONTOLANDÓ SZEMPONTOK

A portfóliókezelési szolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt és ellenőrzött tevékenység keretein belül történik. A Concorde Értékpapír Zrt. a portfóliókezelésről legalább a jogszabályokban előírt rendszerességgel, tartalommal és módon nyújt az ügyfélnek tájékoztatást. A portfóliókezelési irányelveket minden esetben az ügyféllel egyeztetett kockázati szint alapján állítjuk fel, ugyanakkor a portfólióban szereplő eszközök valamennyi kockázatát (árfolyam-, deviza-, kamat-, likviditási kockázat stb.) az ügyfél viseli.

Ezt a kiadványt tájékoztatásul készítettük kizárólag az Ön által történő felhasználás céljából és nem tekinthető kereskedelmi kommunikációnak. A kiadványban szereplő információk nem minősülnek szerződéses ajánlatnak, befektetési tanácsadásnak, illetve nyilvános ajánlattételnek, így a Concorde Értékpapír Zrt. részéről ajánlati kööttséget sem eredményeznek. A jelen kiadványban szereplő tartalom kizárólag tájékoztató jellegű, az érintett szolgáltatások és termékek főbb jellemzőit tartalmazza a teljesség igénye nélkül és kizárólag a figyelem felkeltését szolgálja. A kiadványban szereplő esetleges hibákért, pontatlanságokért, tévedésekért a Concorde Értékpapír Zrt. felelősségét kizárja. A kiadványban megjelenített grafikonok, számadatok és képek kizárólag illusztrációs célt szolgálnak, azok pontosságáért és teljességéért a Concorde Értékpapír Zrt. felelősséget nem vállal. Felhívjuk a figyelmét, hogy az itt feltüntetett információk a múltira vonatkoznak és a múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, illetőleg változásra, vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A kiadványban feltüntetett termékek és szolgáltatások adóügyi elszámolása és következménye pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéhető meg és a jövőben változhat. I. Jelen kiadvány a közzétételének napján hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, ezek esetleges jövőbeni változásából adódó jogkövetkezményekért a Concorde Értékpapír Zrt. nem vállal felelősséget. A jelen kiadvány a Concorde Értékpapír Zrt. szellemi tulajdona, amely jogi oltalom alatt áll. Következésképp a jelen dokumentum és annak tartalma a Concorde Értékpapír Zrt. tulajdonát képező információ és termék, és a Concorde Értékpapír Zrt. írásbeli hozzájárulása nélkül sem részben, sem pedig egészben nem sokszorozható, sem más módon nem terjeszthető. I. Jelen kiadványban ismertetett szolgáltatások és termékek minden esetben eseti szerződéskötés alapján, a konkrét szerződéses feltételek szerint vehetők igénybe, melyek módosításának jogát a Concorde Értékpapír Zrt. fenntartja. A szolgáltatások és termékek részletes feltételeiről való tájékozódás érdekében, kérjük, keresse fel honlapunkat (www.con.hu), érdeklődjön az ott megadott elérhetőségeken vagy amennyiben máz ügyfelünk, kérjük, vegye fel a kapcsolatot befektetési tanácsadójával, kapcsolattartójával! A Concorde Értékpapír Zrt. a Budapesti Értéktőzsde, és a Bucharest Stock Exchange tagja. Tevékenységi engedély száma: PSZAF III/75.006-16/2002, I-III/E-5/2005, E-III/775/2008., EN-III/M-704/2009. számú határozata, valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-41/2014. számú (portfóliókezelés tevékenységi engedélyezésével kapcsolatos) határozata.

VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓK

■ Részvény jellegű eszközök
■ Egyéb eszközök



ALACSONYABB
KOCKÁZAT



MAGASABB
POTENCIÁLIS HOZAM

Megcélzott részvénykitettség 25%

Megcélzott részvénykitettség 40%

Részvény jellegű eszközök (2022. január): Accorde Első Román Részvényalap, Accorde Selection Részvényalap, Amundi MSCI Emerging Markets ETF, Amundi S&P 500 UCITS ETF, DJ Euro Stoxx 50 ETF, Ishares MSCI China UCITS ETF, Kraneshares ICAV ETF, Lyxor MSCI Disruptive Technology ETF, Lyxor MSCI Greece ETF

Egyéb eszközök (2022. január): Accorde Eklektika Alapok Alapja, Accorde Prémium Alapok Alapja, Amundi Physical Gold ETF, állampapírok

Portfóliókezelési alszámla kezelési díja:

Harmonikus: 0,10%/hó, Dinamikus: 0,125%/hó

Portfóliókezelési díj: sikerdíj, a küszöbhozam feletti teljesítmény 15 százaléka

Küszöbhozam: megelőző egy év átlagos KSH inflációja

Tranzakciókhoz kapcsolódó díj: ETF vétel/eladás: 0,25%,

befektetési alap vétel/eladás: díjmentes

Befektetővédelmi hozzájárulás: 0,10%/év

A portfóliókezeléssel kapcsolatos főbb kockázatok a portfóliókezelési szerződés tartalmazza. Annak érdekében, hogy a portfóliókezelési megbízással kapcsolatos döntését felelősen hozza meg, kérjük, alaposan olvassa el Üzletszabályzatunkat és a portfóliókezelési szerződés tervezetét is! Üzletszabályzatunkat a <https://www.con.hu/fontos-informaciok/dokumentumok/> oldalon érheti el, a szerződés tervezetét pedig kérje tanácsadónktól!

STRATOS & CONCORDE, AZ ÖN SZOLGÁLATÁBAN

A Stratos pénzügyi tanácsadóján keresztül az ország bármely pontján elérheti a Concorde Csoport által kínált professzionális vagyonkezelési szolgáltatásokat.

1. Az Ön személyes Stratos pénzügyi tanácsadója bemutatja a Concorde Csoport vagyonkezelési szolgáltatásait, anélkül, hogy Önnek egy lépést is kellene tennie.
2. Amennyiben úgy dönt, hogy befektetéseit kezeléséhez igényli a Concorde Csoport szakértelmét, tanácsadója a helyszínen segít a teljesen online vagy papír alapú számlanyitásban.
3. A portfóliókezelési szerződés alapján a Concorde megkezdi a vagyonkezelési szolgáltatást. Portfóliója összetételéről és teljesítményéről rendszeres, személyre szabott tájékoztatást kap.